

Tanıtım Formu

Bu form, bu Fon ile ilgili temel bilgileri ve Fon'a yatırım yapmaktan kaynaklanan riskleri içerecek şekilde sermaye piyasası mevzuatı uyarınca hazırlanmıştır. Bu form, bir satış ya da pazarlama dokümanı değildir. Fon hakkındaki temel bilgileri edinmek ve fona ilişkin temel riskleri anlayabilmek için Fon'a yatırım yapmaya karar vermeden önce bu formu okumanız tavsiye edilir.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Karma Emeklilik Yatırım Fonu

ISIN KODU:

Kayda Alma Tarihi

Fon Hakkında

Bu fon, karma fon statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon, bu İzahname'nin 2.4. nolu maddesinde belirtilen varlıklara, yine aynı maddede belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırım yapar. Fon, Danışma Kurulu uygunluk görüşü çerçevesinde; her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde, fon portföyünün en az %80'i ortaklık payları, altın ve diğer kıymetli madenler ile kira sertifikalarının en az ikisinden oluşan "Katılım Karma Emeklilik Yatırım Fonu"dur.

Fon stratejisi gereği en az %20 BIST Katılım Endeksi içinde yer alan Ortaklık Payları ve en az %20 MSCI World Islamic Endeksi (USD) içinde yer alan Ortaklık Payları ile Danışma Komitesi'nin İcazet Verdiği Diğer Ortaklık Payları olmak üzere en az %40 ortaklık payına yatırım yapar.

Fon stratejisi kapsamında, katılım esaslarına uygun para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılarak; orta-uzun vadede kar payı endeksi üzerinde getiri elde edilmesi hedeflenir.

Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir. Ayrıca, Fon portföy değerinin %80'i ve fazlası döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılmaz.

Fon portföyünde yatırım yapılan tüm varlıkların işlem türü itibarıyla uluslararası katılım esaslarına uygun olması, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğu onaylanmış olan endekslerde yer alması ve/veya faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğunun bir danışman/danışma kurulu tarafından onaylanmış olması zorunludur. Yatırım fonu ve borsa yatırım fonu portföylerinin içeriğinde faize dayalı enstrüman bulunmaması esastır.

- Fon'un karşılaştırma ölçütü; %25 BIST Katılım 100 Getiri Endeksi + %25 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları + %25 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları + %25 MSCI World Islamic Net Return USD Endeksi olarak belirlenmiştir.

- Portföye kaldıraç yaratan işlemlerden ileri valörlü kira sertifikası ve altın işlemleri dahil edilebilir. Kaldıraç yaratan işlemlere ilişkin genel ilkelere ve Rehber'in "İleri Valörlü İşlemlerin Değerleme Esasları" başlıklarında yer alan hususlara uyulur.

- Portföye borsa dışından uluslararası katılım finans ilkelerini sağlamak kaydıyla vaad sözleşmeleri dahil edilebilir. Borsa dışı sözleşmeler fonun yatırım stratejisine uygun olarak fon portföyüne dahil edilir. Sözleşmelerin karşı taraflarının yatırım yapılabilir derecelendirme notuna sahip olması, herhangi bir ilişkiden etkilenmeyecek şekilde objektif koşullarda yapılması ve adil bir fiyat içermesi ve fonun fiyat

açıklama dönemlerinde gerçeğe uygun değeri üzerinden nakde dönüştürülebilir olması zorunludur.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon payları günlük olarak alınıp satılır.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen talimatlar, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü katılımcılar adına yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra verilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde katılımcılar adına yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olması halinde ise fon alım saati 10:00 olarak uygulanır.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir.
- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için katılımcı adına nemalandırılmaksızın izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.
- Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde katılımcılara ödenir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olduğu iş günlerinde, katılma payı alım ve satım talimatlarında 11:00 olan işlem saati 10:00 olarak uygulanır.
- Teşvik ve vergilendirmeye ilişkin detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk

Yüksek risk

Potansiyel Düşük Getiri

Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

-Fon'un yeni ihraç olması nedeniyle, belirtilen risk değeri Fon'un izleyeceği strateji dikkate alınarak oluşturulan simülasyonlardan elde edilen verilerin kullanılması suretiyle belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge olmayabilir.

- Risk değeri zaman içinde değişebilir.

- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.

Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri:
Fon'un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması yüksek olduğundan yüksek risk değerine sahiptir.

- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, ihraççı riski ve piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez.

-Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- Yatırımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda fon birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır.

- Fon'un maruz kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin 3.maddesinde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.

- 1) Piyasa Riski
- 2) Karşı Taraf Riski
- 3) Likidite Riski
- 4) Katılım Amaçlı İşlem Riski
- 5) Operasyonel Risk
- 6) Yoğunlaşma Riski
- 7) Korelasyon Riski
- 8) Yasal Risk
- 9) İhraççı Riski
- 10) Ülke Riski
- 11) Etik Risk,

Fonun maruz kalabileceği diğer risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

Ücret ve Gider Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki tabloda yer alan tutarlar Fon'un toplam gider kesintisi sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	2,28
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu asgari % 94, azami % 96 - Yönetici asgari % 4, azami % 6	2,20
Diğer giderler (Tahmini)	0,08

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi/...../..... dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına/...../..... tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fonun saklayıcısı Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.org.tr>/ ve www.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 'de yayımlanmış ve tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve fon yöneticisi HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form, 08.05.2024 tarihi itibari ile günceldir.